

**قسم العلوم الإقتصادية**  
**أعمال موجهة T.D السلسلات المحلولة التابعة**  
**لمقياس محاسبة البنوك السنة الثالثة نقدي بنكي**  
**إعداد الأستاذ المكلف بالمقياس أ. دكتور أ عمر سعيد شعبان**  
**السلسلة الأولى**

تمرين 1:

قام العميل أ عمر بإيداع مبلغ 10000 دج نقدا في البنك وطلب من البنك أن يكون إيداعها في حساباتها لدى البنك على النحو التالي: 2000 دج في الحسابات الجارية، 4000 دج في حسابات التوفير. 4000 دج في حسابات الودائع لأجل.  
المطلوب: إثبات العمليات السابقة في اليومية العامة.

الحل:

ت	
10000	د/ الخزينة
	إلى مذكورين
2000	د/ حسابات جارية
4000	د/ حسابات توفير
4000	د/ حسابات ودايع لأجل
	إثبات عملية الإيداع نقدا في الحسابات المختلفة

تمرين 2:

إكتشف أمين الخزينة في البنك وجود زيادة في الخزينة لديه مقدارها 1500 دج ولم يستطع إكتشاف سببها. وقام بإبلاغ المنيين بالأمر.  
المطلوب تسجيل العملية باليومية .

الحل:

		ت		
1500	1500	د/ الخزينة		
		د/ الزيادة في الخزينة		
		إثبات إكتشاف الزيادة في الخزين		
		ت		
1500	1500	د/ الزيادة في الخزينة		
		د/ الأرباح والخسائر		
		إقftال الزيادة في الخزينة نهاية السنة		

تمرين 3:

تقدم العميل سعيد بشيك شخصي على حسابه الجاري قيمته 5000 دج طالبا صرفه نقدا ولتقتته بأمين الخزينة أحمد وتوفيرا للوقت غادر البنك بدون أن يتأكد من المبلغ وعند وصوله المنزل إكتشف أن المبلغ 6000 دج ولم يتم إبلاغ البنك بذلك.  
المطلوب: المعالجة المحاسبية لهذا العملية علما أن البنك قام بتحميل العجز على أمين الخزينة وقد قام الأمين أحمد بتسديد المبلغ.

الحل

		ت		
5000	5000	د/ حسابات جاري (سعيد)		
		د/ الخزينة		
		إثبات صرف الشيك المسحوب نقدا من د/ سعيد		

		ت		
1000	1000	د/ عجز الخزينة - تحت التسوية-		
		د/ الخزينة		
		إثبات إكتشاف العجز		
		ت		
1000	1000	د/ أمين الخزينة		
		د/ عجز الخزينة - تحت التسوية		
		تحميل أمين أحمد بالعجز		
		ت		
1000	1000	د/ الخزينة		
		د/ أمين الخزينة		
		إثبات تسديد أمين أحمد العجز		

#### تمرين 4:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في إحدى البنوك بقسم الحسابات الجارية خلال فترة معينة :

-بلغت الشيكات المقدمة لتحويل والمسحوبة على عملاء بنوك أخرى 400000 دج ، رفض منها 30000 دج لعدم كفاية الأرصدة و 15000 دج لعدم مطابقة التوقيع.

المطلوب: إجراء القيود في اليومية العامة للعمليات السابقة.

الحل:

400000	400000	ت		
		من د/ شيكات للتحويل	XX	XX
400000	400000	إلى د/ أصحاب شيكات الحصيل	XX	
		إسبلام الشيكات للتحويل		
355000	355000	ت		
		من د/ غرفة المقاصة	XX	XX
355000	355000	إلى د/ شيكات للتحويل	XX	
		إثبات مديونية غرفة المقاصة بالشيكات المقبولة		
355000	355000	ت		
		من د/ أصحاب الشيكات للتحويل	XX	XX
355000	355000	إلى د/ الحسابات الجارية (الساحب)	XX	
		إضافة الشيكات المقبولة لأصحابها		
45000	45000	ت		
		من د/ أصحاب شيكات التحويل	XX	XX
45000	45000	إلى د/ شيكات للتحويل	XX	
		إثبات الشيكات المرفوضة		

## السلسلة الثانية

### تمرين 1:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في إحدى البنوك بقسم الحسابات الجارية خلال فترة معينة :  
 -بلغت الشيكات المقدمة لتحصيل والمسحوبة على عملاء بنوك أخرى 400000 دج ، رفض منها  
 30000 دج لعدم كفاية الأرصدة و 15000 دج لعدم مطابقة التوقيع.  
 المطلوب: إجراء القيود في اليومية العامة للعمليات السابقة.

الحل:

		ت		
400000	400000	من د/ شيكات لتحصيل	XX	XX
400000		إلى د/ أصحاب شيكات الحصيل	XX	
		إسبلام الشيكات لتحصيل		
		ت		
355000	355000	من د/ غرفة المقاصة	XX	XX
355000		إلى د/ شيكات لتحصيل	XX	
		إثبات مديونية غرفة المقاصة بالشيكات المقبولة		
		ت		
355000	355000	من د/ أصحاب الشيكات لتحصيل	XX	XX
355000		إلى د/ الحسابات الجارية (الساحب)	XX	
		إضافة الشيكات المقبولة لأصحابها		
		ت		
	45000	من د / أصحاب شيكات التحصيل	XX	XX

45000		إلى د/ شيكات للتحصيل إثبات الشيكات المرفوضة	XX	
-------	--	--	----	--

تمرين 2:

- فيما يلي بعض العمليات التي تمت بقسم الحسابات الجارية فيأحدى البنوك خلال فترة معينة
- 1-بلغت المسحوبات النقدية 125000 دج.
  - 2-بلغت الإيداعات بشيكات داخلية 60000 دج رفض منها 15000 دج لعدم كفاية الأرصدة.
  - 3-بلغت المسحوبات بشيكات داخلية خلال نفس الفترة 45000 دج .
- المطلوب: إجراء القيود في اليوميو العامة للعمليات السابقة.

الحل:

		1		
	125000	من د/ الحسابات الجارية		
125000		إلى د/ الصندوق		
		جملة المسحوبات النقدية خلال الفترة		
		2		
	45000	من د/ الحسابات الجارية(المسوب عليه)		
45000		إلى د/ الحسابات الجارية(الساحب)		
		جملة إيداعات بشيكات داخلية		
		3		
		لا يجرى قيد لأنها الوجه الآخر لعماية الإيداع		
		بشيك داخلي		

### تمرين 3:

إليك العمليات التالية والتي حدثت في بنك التنمية المحلية خلال سنة 2017 :

1-بلغت الإيداعات في الحسابات الجارية 100000000 دج على النحو التالي:  
-200000000 دج نقدا.

-150000000 دج مسحوبة على نفس الفروع.

-230000000 دج مسحوبة على فروع البنك.

-270000000 دج مسحوبة على بنوك أخرى محلية.

-150000000 دج مسحوبة على بنوك أجنبية .

-50000000 دج مسحوبة على مؤسسة نقدية.

2-بلغت المسحوبات من الحسابات الجارية 100000000 دج على النحو التالي:  
-30000000 دج نقدا.

2000000 دج بشيكات مسحوبة على الحسابات الجارية للعملاء .

-2500000 دج شيكات مسحوبة على الفروع.

-1500000 دج شيكات مسحوبة على بنوك أخرى محلية.

-1000000 دج شيكات مسحوبة على بنوك أجنبية.

3-بلغت الفوائد المدينة المستحقة 30000 دج تمت على النحو التالي:

-10000 دج تم إتلامها نقدا من قبل العملاء.

-5000 دج تم إضافتها للحسابات الجارية للعملاء.

-12000 دج تم إضافتها للحسابات التوفير الخاصة بالعملاء.

-3000 دج تم إضافتها لحسابات الودائع لأجل .

4-بلغت المصروفات ( العمولات ) المستحقة: 10000 دج تم إيداعها نقدا.

5-إقترض أصحاب الحسابات الجارية 100000 دج تم إضافة 40 بالمئة لحساباتهم الجارية والباقي استلموه نقدا.

6-رفض البنك شيكات قيمتها 700000 دج مسحوبة على بنوك محلية كانت مودعة في الحسابات الجارية للعملاء وذلك لأسباب مختلفة.

المطلوب : قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر البنك.

**الحل:**

		1		
			من مذكورين:	
	20000000	د/الخبزفة		XX
	15000000	د/الحشسابات البارفة (المسحوب علفه)		XX
	23000000	د/الفروع		XX
	27000000	د/بنوك محلية		XX
	1000000	د/ بنوك أجنبية		XX
	5000000	د/المؤسسة النقدفة		XX
100000000		إلى د/ الحسابات البارفة	XX	
		جملة إفءاعات فف الحسابات البارفة		
		2		
	10000000	من د/ الحسابات البارفة (المسحوب علفه)		XX
		إلى مذكورف		
	2000000	د/الخبزفة		XX
	3000000	د/الحسابات البارفة (الساحب)		XX
	2500000	د/الفروع		XX
	1500000	د/بنوك محلية		XX
	1000000	د/ بنوك أجنبية		XX
		جملة المسحوبات من الحسابات البارفة		

		3		
	30000		من ح/ فوائد مدينة إلى مذكورين	XX
10000			ح/الخبزفة	XX
5000			ح/الحسابات الءارفة (الساحب)	XX
12000			ح/التوفر	XX
3000			ح/الوءائع لأءل	XX
			إءباء إءءافة الفوءائف المءففة	
		4		
	10000		من ح / الخبزفة	XX
10000			إلى ح/ العمولات ءءمفل العملاء بالمصروفاء العمولات نقءا	
		5		XX
	100000		من ح/ القروض	XX
			إلى مذكورفن	XX
40000			ح/الحسابات الءارفة	
60000			ح/الخبزفة	
			إءباء القرض 40% نقءا و 60% لءساباء ءارفة	

700000	700000	<p style="text-align: center;">6</p> <p style="text-align: center;">من د/الحسابات الجارية إلى د/ بنوك محلية</p> <p style="text-align: center;">إثبات رفض شيكات بقيمة 700000 مسحوبة عن بنوك محلية موعة في الحسابات الجارية</p>	XX	XX
--------	--------	---	----	----

### السلسلة الثالثة

تمرن 1: تحصلنا من إحدى البنوك التجارية على معلومات حول نشاط سنة 2017 التالية:

- 1- بلغت الإيداعات النقدية في الودائع لأجل محدد 600000 دج.
  - 2- بلغت المسحوبات النقدية من حسابات الودائع لأجل محدد 250000 دج.
  - 3- بلغت الإيداعات غير النقدية في حسابات الودائع لأجل محدد 450000 دج مفصلة كالتالي:
    - ✦ 10000011 دج أودعها أصحاب الحياتبات الجارية سحبا على حساباتهم الجارية .
    - ✦ 200000 دج شيكات مسحوبة على فروع البنك .
    - ✦ 120000 دج شيكات مسحوبة على بنوك محلية.
    - ✦ 30000 دج شيكات مسحوبة على بنوك محلية.
  - 4- بلغت فوائد الودائع لأجل محدد 100000 دج، تم إيداعها في الحسابات الجارية لأصحابها.
  - 5- بلغت الإيداعات النقدية في حسابات الودائع بإخطار 75000 دج في حين بلغت المسحوبات النقدية 60000 دج.
- المطلوب : تسجيل العمليات السابقة في اليومية العامة للبنك.
- الحل:

		1	
600000	600000	من د/الخزينة	XX
		إلحد/الودائع لأجل	
		إيداعات نقدية في حسابات الودائع لأجل محدد	
		2	
250000	250000	من د/الودائع لأجل	XX
		إلى د/الخزينة	
		مسحوبات نقدية من حسابات الودائع لأجل محدد	
		3	
		من مذكورين:	
	100000	د/الحسابات الجارية (مسحوب عليها)	XX
	200000	د/الفروع	XX
	120000	د/بنوك محلية	XX
	30000	د/بنوك أجنبية	XX
450000		إلى د/الودائع لأجل محدد	
		إيداعات غير نقدية في الودائع لأجل محدد	
		4	
	100000	من د / فوائد مدينة	XX
100000		إلى د/ الحسابات الجارية	

		إثبات الفوائد المستحقة		
		_____ 5 _____		
	75000	من ح/ الخزينة		<b>XX</b>
75000		إلى ح/الودائع بإخطار		
		إيداعات نقدية في الودائع بإخطار		
		_____ ت _____		
	60000	من ح/ ودايع بإخطار		
60000		إلى ح/ الخزينة		
		مسحوبات نقدية من الودائع بإخطار		

## تمرين 2

توفرت لدينا معلومات حول نشاطات قسم الودائع في شهر أكتوبر 2017 ببنك التنمية الفلاحية فرع الجلفة:

- 1-بلغت إجمالي الودائع خلال الفترة 1200000 دج ، منها 400000 دج وديعة نقدية لمدة 6 أشهر ، والباقي عبارة عن ودايع بإخطار بيانها كالتالي: 100000 دج أودعت نقدا، 200000 دج أودعت بشيك مسحوب على أحد البنوك . 50000 دج بشيك مسحوب على أحد عملاء الفرع، و450000 دج مسحوب على أحد عملاء بنوك أخرى.
- 2-بلغت إجمالي الودائع لأجل التي إستحققت خلال الفترة 60000 دج منها 20000 دج سحبت نقدا والباقي تم تحويله للحساب الجاري.

3-بلغت الودائع بإخطار التي إستحققت خلال الفترة 25000 دج وقد طلب تحديديها لمدة أخرى مضافا إليها الفوائد المستحقة وقدرها 1000 دج.

4-بلغت إجمالي الإيداعات بصندوق التوفير خلال الفترة 40000 دج أما المسحوبات من صندوق التوفير خلال نفس الفترة 12000 دج.

المطلوب:- تسجيل العمليات السابقة باليومية العامة بدفاتر البنك.

حل

		1		
	400000		من د/الخبزينة	XX
400000			إلى د/ وديعة لأجل	XX
			لإيداعات نقدية بالودائع لأجل	
		ت		
			من مذكورين:	
	100000		د/الخبزينة	XX
	200000		د/الحسابات الجارية	XX
	50000		د/الفروع	XX
	450000		د/ بنوك أخرى	XX
800000			إلى د/ الودائع بإخطار	XX
			إيداعات من مختلف الأطراف بالودائع بإخطار	

		2			XX
20000	20000		من د/ الوديعة لأجل	XX	
			إلى د/ الخزينة		
			إثبات مسحوبات نقدية من الودائع لأجل		
		ت			XX
40000	40000		من د/ الوديعة لأجل	XX	
			إلى د/ الحسابات الجارية		
			إثبات إضافة إلى الحسابات الجارية قيمة مسحوبة على الوديعة لأجل		
		3			
			من مذكورين:		XX
	25000		د/ الوديعة بإخطار		XX
	1000		د/ الفوائد المدينة	XX	
26000			إلى د/ الحسابات الجارية		
			إثبات تحويل الوديعة والفوائد إلى الحسابات الجارية		
		4			XX
40000	40000		من د/ الخزينة	XX	
			إلى د/ ودايع التوفير		
40000			إثبات إيداعات نقدي بودائع التوفير		

12000	12000	<p style="text-align: center;">ت</p> <p style="text-align: right;">من د/ وديعة للتوفير</p> <p style="text-align: right;">إلى د/ الخزينة</p> <p style="text-align: right;">إثبات المسحوبات النقدية من ودائع التوفير</p>	XX	XX
-------	-------	--	----	----

## السلسلة الرابعة

### تمرين 1

تتشارك ثلاث بنوك تجارية في غرفة المقاصة وإليك نتيجة التبادل ومركز كل بنك من البنوك

خلال إحدى الفترات:

- 1- قدم بنك B E A بشيكات مسحوبة على بنك B N A بمبلغ 80000 دج رفض منها شيكات بمبلغ 10000 دج لعدم مطابقة التوقيع ، كما قدم شيكات مسحوبة C P A بمبلغ 130000 دج.
  - 2- قدم بنك B N A بشيكات مسحوبة على بنك B E A بمبلغ 500000 دج وشيكات مسحوبة على بنك C P A بمبلغ 300000 دج.
  - 3-- قدم بنك C P A بشيكات مسحوبة على بنك B E A بمبلغ 60000 دج وشيكات مسحوبة على بنك B N A بمبلغ 50000 دج رفض شيكات بمبلغ 10000 دج لعدم كفاية الأرصدة.
- الطلوب :

- إعداد كشف المقاصة النهائي كما يعده بإستعمال الطريقتين.
- إجراء قيود اليومية في دفاتر البنوك المشتركة في المقاصة.
- إجراء قيود اليومية في دفاتر البنوك المشتركة في المقاصة.

الحل: الطريق الأولى:

أ-الكشف

المجموع	CPA	BNA	BEA	من إلى
210000	130000	80000		BEA
<u>(10000)</u>	<u>/</u>	<u>(10000)</u>	/	
200000	130000	70000		
800000	300000	/	500000	BNA
<u>/</u>	<u>/</u>	/	<u>/</u>	
800000	300000		500000	
110000	/	50000	60000	CPA
<u>(10000)</u>	/	<u>(10000)</u>	<u>/</u>	
100000		40000	60000	
1100000	430000	110000	560000	المجموع

ب- النتيجة:

$$BEA = 200000 - 560000 = -360000 \text{ DA ر.م}$$

$$BNA = 800000 - 110000 = 690000 \text{ DA ر.د}$$

$$CPA = 100000 - 430000 = -330000 \text{ DA ر.م}$$

ط 2 :

الرصيد		محافظة الخصم	إسم البنك	محافظة الإضافة
دائن	مدين			
/	36000	560000	BEA	200000
690000	/	110000	BNA	800000
/	330000	430000	CPA	100000
690000	690000	1100000	/	1100000

ج- القيود باليومية-دفاتر بنك BEA

210000	210000	1	من د/الشيكات للتحويل	XX
			إلى د/ أصحاب الشيكات للتحويل	XX
200000	200000	2	إستلام الشيكات للتحويل	
			من د/ غرفة المقاصة	XX
			إلى د/ الشيكات للتحويل	XX
			مديونية غرفة المقاصة بالشيكات المقبولة	

200000	200000	3	من د/ أصحاب الشيكات للتحويل إلى د/ الحسابات الجارية إضافة الشيكات المقبولة لأصحابها		
		4	من د/ أصحاب الشيكات المرفوضة إلى د/ الشيكات المرفضة إثبات الشيكات المرفوض		
		5	من د/ الحسابات الجارية إلى د/ غرفة المقاصة إثبات المسحوبات بشيكات خارجية		
10000	10000				
560000	560000				

-نفس الطريقة بالنسبة للبنوك الأخرى

أما بالنسبة لدفاتر المؤسسة النقدية يتم التسجيل:  
- الطريقة 1:

		1		
			من المذكورين:	
	360000		من د/ BEA	XX
	330000		د/ CPA	XX
690000			إلى د/ BNA	XX
			إثبات مديونية البنوك المدينة للبنوك الدائنة	

الطريقة 2:

690000	360000 330000	1	من مذكورين:	XX
		من د/ BEA		
690000	690000	2	من د/ غرفة المقاصة	XX
		إلى د/ BNA		
			إثبات مديونية البنوك المدينة للبنوك الدائنة	
			مديونية غرفة المقاصة للبنوك الدائنة	